



2018 年退休金简介： 系列之一

401(K) 计划

问：请问 401(K) 退休金计划怎样能帮我省税？今年的最高上限是多少？

答：这一期主要介绍 401(K) 计划，其他几种退休金计划会在以后几期中陆续介绍。

401(K) 计划是最常见的退休金计划之一。401(K) 计划是由雇主提供，由雇员自愿参加并决定参加数目的多少。存入 401(K) 计划的数额从平日工资中分期扣除，年底这笔数额亦从工资单 W-2 的联邦收入中扣除。如果家庭整体经济情况允许，暂时不需动用这笔款项，那么存储退休金是最有效、最直接的省税工具之一。

每年的三、四月份报税季节，当客人听了我的解释，对自己的税务情况有了一定的了解后，总是会有一些客人深表遗憾，“早知要交这么多钱给国税局，不如多存一些 401(K) 退休金给自己。”401(K) 的存储必须要在当年的 12 月 31 日前通过从薪水里扣除完成，不似 IRA，可以一直拖到来年的 4 月 15 日。

401(K) 计划到底能帮您省多少税款？假设您的联邦税率在 2018 年为 24%，那么存 \$19,000 的 401(K) 计划，当年节省的税款就是 \$4,560。顺便讲一下，假设您是夫妻联合报税，在 2018 年纳税收入 (Taxable Income) 是在 \$165,001 与 \$315,000 之间，那么您的最高联邦税率 (Marginal Tax Rate) 是 24%。若纳税收入在 \$315,001 与 \$400,000 之间，那么您的最高联邦税率则为 32%。您若参与公司的退休金计划，很多公司还会提供 Match。Match 的数额从每 1 美元 Match 0.50 美元，到薪水的 6%，各公司多少不等。如果家里经济情况不允许，那么 401(K) 的存储数额应首先考虑能使您拿到公司的全部 Match。

从以上介绍能够看出，参加 401(K) 计划有三大好处：1. 在当年节省联邦税款；2. 拿到公司 Match 的 Free Money；3. 每年存款的升值部分暂时不需上税，可以帮助加快储蓄的升值。

存储退休金，好处众多。但有一点必须注意，通常退休金是不可提前取出的。退休金若在 59.5 岁以前取出，不仅需要当年上缴联邦税，还有额外缴纳 10% 的罚金，非常不划算。所以退休金的存储需要整体考虑，一旦存入，轻易不要取出。

一旦换工作，原公司的 401(K) 通常有以下几种处理方法，1. 把 401(K) 的存储仍留在原公司的帐户上；2. 换到新公司的 401(K)；3. 转换到 IRA 帐户上。若储蓄额小于 \$5,000，原公司通常会要求您取出这笔款项。这时千万不要直接领取支票，应直接转到自己的 IRA 帐户或其他 401(K) 计划上。转换的时候，最好在帐户之间直接转换，即支票不要开给自己，以免将来报税时带来不必要的麻烦。

最后讲一下 401(K) 计划的最高储蓄限额，在 2018 年为 \$18,500，在 2019 年将增加到 \$19,000。50 岁以上者，2018 年和 2019 年可各额外多存 \$6,000。在一年当中转换工作的朋友要小心，401(K) 总储蓄不要超过当年最高限额。

简谈个人退休金帐户 IRA

问：请问个人退休金帐户 IRA 在 2018 年的最高限额是多少？在税务上有哪些好处？

答：个人退休金帐户 (IRA) 是联邦政府设立，用税务上的节省来鼓励人们储蓄的退休金。主要适用于公司没有 401(K) 等退休金计划的小型公司的员工；或夫妻双方一方有工作，一方无工作，没有工作的一方亦可以存储 IRA。

在 2018 年，每人可存入传统 IRA (Traditional IRA) 的金额同前一年一样，最高为 \$5,500。在 2019 年将增加到 \$6,000，这是自 2013 年来首次调整。此外，如果您年满 50 岁，还可以投入追加 (Catch-Up) 存款。追加存款在 2018 年与 2019 年均仍为 \$1,000。

符合税法规定的，放入 IRA 帐户内的存款一般可抵税 (Tax Deductible)。节省的税款数额视您的家庭收入情况而定，假定您家庭的最高联邦税率为 24%，夫妻俩共存 \$11,000 的 IRA，立即可节省 \$2,640 ($\$11,000 \times 24\%$)。所以说存储 IRA 是一个简单易行，立竿见影的省税图径。什么样的情况才符合税法规定呢？如果您与配偶在 2018 年没有参加其他符合税法规定的退休金计划 (如公司的 401K 计划)，无论收入多少，存入 IRA 的金额都可以抵税。如果您与配偶已经参加了其他退休金计划，则抵税的金额将视您的收入而定。在 2018 年，如果夫妻共同报税，调整后收入 (Adjusted Gross Income) 若低于 \$101,000，则 IRA 存款全部可以抵税。如果收入在 \$101,000 至 \$121,000 之间，则可抵税的金额将逐步递减。如收入超过 \$121,000，则不能抵税。若是单独报税 (Single)，对收入的限制则为 \$63,000 至 \$73,000 之间。在 2019 年，如果夫妻共同报税，调整后收入的限制则为 \$103,000 至 \$123,000 之间。若是单身报税，调整后收入的限制则为 \$64,000 至 \$74,000 之间。

如果您本身已参加其他退休计划，但您的配偶没有任何退休计划，在夫妻共同报税的情况下，若 2018 年调整后的收入低于 \$189,000，则配偶可存 \$5,500 的 IRA。若收入介于 \$189,000 与 \$199,000 之间，则传统的 IRA 内存款的可抵税金额也是逐步递减。在 2019 年，收入的限制则是 \$193,000 至 \$203,000，配偶可存 \$6,000 的 IRA。关于配偶的 IRA 储蓄，如果您与配偶联合报税，即使配偶并没有工作，只要符合下列条件：俩人已经结婚；其中一个人必须工作，赚取收入或薪酬，有申报联邦税，那么没有工作的一方亦可以存储 IRA。

从传统 IRA 帐户内提出款项，通常适用与一般所得税的税率，如果您在 59 岁半前提款会有 10% 的额外罚金。但以下几种情况例外：死亡或伤残；可抵税的医疗费用支出，由失业人士提领以支付医疗保险费用；合格的高等教育支出；合格的首次购屋费用，但最高不得超过 \$10,000。

最后讲一下 IRA 存款的时间限制。若欲在 2018 年的税表里抵税，IRA 最迟可在第二年即 2019 年 4 月 15 日存入即可。当然若是已经计划存储 IRA，不妨早一些存进去，免得最后匆忙，亦可以让本金早些升值。

简谈 SEP 退休金计划

问：请问我是自己雇佣工作 (Self-Employed)，是否可以建立退休金计划？

答：可以。若是自己雇佣，或是雇佣人数不多的小型公司，建立 401(K) 计划太繁琐，费用亦偏高。可以考虑建立 SEP 计划，或 SIMPLE IRA 等简易的，方便小型企业主及自雇者的计划。前两期分别介绍了作为雇员在大公司常见的 401(K) 计划，和个人退休金帐户 IRA。这一期我们着重介绍一下自己雇佣 (Self-Employment) 适用的 SEP 计划。

SEP 退休金计划的全称是：Simplified Employee Pensions。SEP 计划是由雇主建立的，由雇主为雇员支付的退休金计划。如果企业是以公司 (Corporation) 的形式作生意，SEP 退休金由公司支付，支付的数额作为公司的费用，全部从公司的毛收入中扣除。SEP 计划可以存储的最高限额在 2018 年为雇员薪水的 25%，最高存款数额不可超过 \$55,000。2019 年的最高限额为 \$56,000。假设雇员在 2018 年的薪水为 \$100,000 (以 W-2 数额为准)，那么 SEP 计划的最高存储额为 \$25,000 ($\$100,000 \times 25\% = \$25,000$)。

公司企业主需要特别注意的是：SEP 计划必须对公司的全部雇员一视同仁，不可区别对待 (Non-discriminate)。举例来讲，如果公司有雇员 A (年薪 \$100,000) 和雇员 B (年薪 \$30,000) 两位雇员，公司若参加 SEP 计划，提供给雇员 A \$25,000 的退休金，相当于此雇员薪水的 25%；那么公司亦需提供给雇员 B \$7,500 的退休金 ($\$30,000 \times 25\% = \$7,500$)。所以 SEP 计划通常适用于自己雇佣，或夫妻型的小企业。

如果未成立公司 (Unincorporated)，以个人的名义作生意，或我们通常所说的年底会拿到 1099 表，那么是否可以建立 SEP 退休金计划呢？答案是肯定的。SEP 计划可以存储的最高限额是小企业主净收入 (Earned Income) 的 25%，最高存款数额在 2018 年不可超过 \$55,000，2019 年不可超过 \$56,000。准确的最高存款限额需要请专业会计师帮助计算。

年底渐进，现在是作税务规划的大好时机。读者若对以上介绍内容有疑问，或希望帮助计算 SEP 退休金可存数额及可省税额等，欢迎咨询高华会计师事务所。



简谈个人(One-Participant)401(K)计划

问：请问什么是个人 401 (K) 计划？

答：这不是一种新型的 401(K) 计划，而是适用于自己雇佣自己，没有其他雇员，或者只有雇主和其配偶的小公司的传统 401(K) 计划。 One-Participant 401(K) 又称 Solo-K, Solo-401(K), Uni-K, One-Participant K, 其规定和要求与其他类型的 401(K) 相同。

这种自雇人士有着双重性，既是雇主又是雇员，因此存储进 401(k) 的额度也分为两方面计算。

作为雇员，401(K) 计划的最高储蓄限额在 2018 年为 \$18,500，在 2019 年将增加到 \$19,000。50 岁以上者，2018 年与 2019 年每年均可各多存 \$6,000。但不可超过个人当年的薪水总额（或对于自己雇佣的个人，不可超过当年的净收入）。

作为雇主，401(K) 计划可以为雇员存储的最高限额在 2018 年为雇员薪水的 25%。对于自己雇佣的个人，为 25% 的净收入。应注意的是，对于自己雇佣的个人的“净收入”指的是扣除一半的自雇税和作为雇员存入 401(K) 的金额以后的数额。准确的最高存款限额需要请专业会计师帮助计算。雇员加雇主的总最高存款数额在 2018 年不可超过 \$55,000，在 2019 年不可超过 \$56,000。

例：51 岁的 Ben，在 2018 年从他自己的 S Corp 拿到 \$50,000 的 W-2 薪水（假设 W-2 Box 1 的薪水数额是 \$50,000），作为雇员他可以存入 \$24,500（\$18,500 加 50 岁以上者额外的 \$6,000）进 401(K) 计划。雇主方面最高可以为他存入 2018 年薪水的 25%，即 \$12,500。因此，2018 年 Ben 的 401(K) 计划的总最高储蓄额为 \$37,000。

对于同时还在其他公司任职的自雇者来说，应注意 401(K) 的最高储蓄额是按照个人而不是按照计划来计算的。

由于此类自雇者没有雇佣员工，因此没有“不可区别对待(Non-discriminate)”的要求。若此类自雇者在年底个人 One Participant 401(K) 计划共有超过 \$250,000 的资产，那么其 One Participant 401(K) 计划需要每年填报 Form 5500-SF 给国税局。

简谈 SIMPLE IRA 退休金计划

问： 我们有十几个雇员，请问何种退休金计划会比较适合我们？

答： 前面几期分别介绍了作为雇员在大公司常见的 401(K) 计划，个人存储的退休金帐户 IRA 和自己雇佣(Self-Employment)适用的 SEP 计划等。这一期我们着重介绍一下 SIMPLE IRA。

SIMPLE IRA 适用于小型企业。若欲建立 SIMPLE IRA 计划，该企业雇佣的员工需在 100 人以下，并且同时不能参与其他退休金计划。SIMPLE IRA 计划是从参与此退休金计划的雇员的薪水里直接扣减，对雇员来讲类似于传统的 401(K) 计划，对雇主来讲则比传统的 401(K) 计划简单易行很多，不需要额外的费用，亦不需要每年填报单独的表格给国税局。

在 2018 年，SIMPLE IRA 存储允许的最高限额为\$12,500。在 2019 年 SIMPLE IRA 的最高限额为\$13,000。如果参与 SIMPLE IRA 退休计划的雇员在计划当年超过 50 岁，在 2018 与 2019 年可额外存储\$3,000。

开设 SIMPLE IRA 要注意的一点是，雇主必须允许所有符合规定的员工参与此退休金计划，不得区别对待。所谓符合规定，是指员工若在过去两年中的任一年薪水超过\$5,000，并且在当年预计薪水会超过\$5,000，即应允许参加。不得有其他的任何区别对待，如根据年龄，或工作的小时数目等等来区分，都是严格禁止的。至於\$5,000 薪水的限制及工作年限的限制，雇主则可以降低此限制，或彻底取消任何限制。

设立 SIMPLE IRA 计划之后，雇主需要 MATCH 员工的退休金。简单讲，雇主可以在两种做法中选一。方法一，雇主可以提供所有员工退休金，无论该员工是否参与该公司的 SIMPLE IRA 退休金计划，数额为薪水的 2%。方法二，雇主只提供参与计划的雇员退休金，数额为雇员薪水的 3%，但每五年中可以有两年低至薪水的 1%。

若雇员有参加 SIMPLE IRA 计划，雇主必须在抵减雇员的 SIMPLE IRA 数额的当月底之后的 30 天之内，把钱存进相关的金融机构。雇主 match 员工的部分，必须在公司税表报税截至期前缴纳（包括若税表已作延期，则税表延期日之前）。

关于 SIMPLE IRA，还有一些细节规定，太过专业，在这里就不一一细述。

至此，有关退休金的几种主要类型的介绍，暂告一段落，希望能对读者有所帮助。

读者若有建立退休金的具体问题，请咨询专业人士的帮助或咨询高华注册会计师事务所，请电(732)632-9388，或 Email: info@huagaocpa.com. 同时事务所的网站上亦提供近期的税务文章，网址:www.huagaocpa.com. 事务所的地址: Bridge Pointe, Rt 27, 49 Bridge St, Bldg A, Metuchen, NJ 08840

*This Publication provides summary information regarding the subject matter at time of printing.
The information herein is for informational purpose only and should not be construed as tax advice.
Please call us with any questions on how this information may impact your situation.*